

ФИНАНСЫ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

УДК 368.1

МОДЕЛИРОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ СИСТЕМЫ СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЫ ИМУЩЕСТВА СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

канд. экон. наук, доц. М.А. ЗАЙЦЕВА

(Белорусский государственный экономический университет, Минск)

А.Н. ИВАЩЕНКО

(Полоцкий государственный университет)

Определено понятие организационного обеспечения системы страховой защиты имущества сельскохозяйственных организаций. Дана краткая характеристика основных организационных форм страхового фонда, выделены их принципиальные отличия. Представлена эволюция организационной формы страхового фонда на дореволюционном, советском и современном этапах развития системы страховой защиты имущества сельскохозяйственных организаций Республики Беларусь; выявлены ее отличительные черты на каждом этапе, а также положительные и отрицательные стороны. Дана краткая характеристика действующему на сегодняшний день в республике организационному обеспечению системы сельскохозяйственного страхования, выявлены его основные недостатки. Предложена новая модель организационного обеспечения системы страховой защиты имущества сельскохозяйственных организаций в Республике Беларусь, позволяющая повысить роль страхования как инструмента обеспечения эффективности деятельности отечественных сельскохозяйственных товаропроизводителей, а также способствующая снижению нагрузки на республиканский бюджет в условиях его дефицита.

Современное состояние развития сельскохозяйственного страхования в Республике Беларусь не отвечает его первостепенному значению – быть эффективным инструментом управления рисками в сельском хозяйстве и обеспечивать стабильность доходов и финансовую устойчивость сельскохозяйственных производителей. На наш взгляд, для решения проблемы построения действительно эффективного механизма страховой защиты имущества сельскохозяйственных организаций необходимо сформировать прежде всего комплексную систему страхования имущества сельхозпредприятий, элементы которой, объединенные в единое целое, будут находиться во взаимосвязи и взаимодействии друг с другом и стремиться к достижению единой цели – повышению эффективности сельскохозяйственного производства. Механизм взаимодействия участников системы сельскохозяйственного страхования будем называть организационным обеспечением системы страхования.

Экономические отношения, складывающиеся между сельскохозяйственными товаропроизводителями и страховыми институтами по поводу страховой защиты имущественных интересов, связанных с возмещением ущерба, причиненного имуществу сельскохозяйственных организаций в результате реализации различных стихийных бедствий, техногенных факторов и различного рода случайностей, имеют материальное воплощение в страховом фонде. Таким образом, в страховом фонде реализуются общественные и личные интересы его участников, отражаются взаимосвязи между участниками экономической деятельности.

Экономический механизм страхования обеспечивается формированием и использованием различных форм организации страхового фонда. Выделим три основные организационные формы страхового фонда, присутствующие на различных этапах развития системы страховой защиты имущества сельскохозяйственных организаций Республики Беларусь:

- 1) централизованный страховой фонд (государственный резерв);
- 2) фонд самострахования;
- 3) страховой фонд страховщика (таблица).

Представленная в таблице периодизация обусловлена прежде всего особенностями организации страховых отношений в сельском хозяйстве на определенном этапе развития национальной экономики. В зависимости от выбранных методов государственного регулирования сельскохозяйственного производства и от того, как складывались в определенный период времени системы экономических отношений в сельском хозяйстве, принимались решения, на каких принципах будет организована и реализована на

практике система страховой защиты имущества сельскохозяйственных организаций.

Эволюция организационной формы страхового фонда
системы страховой защиты имущества сельскохозяйственных организаций Республики Беларусь

Период		Централизованный страховой фонд (государственный резерв)		Страховой фонд страховщика		Фонд самострахования
		натуральная форма	денежная форма	централизованная форма	децентрализованная форма	
Дореволюционный период		+	+	–	+	+
Советский период	период коллективизации	–	–	+	–	+
	послевоенный период	–	–	+	–	+
	период укрепления хозяйственного расчета	–	–	+	–	+
Современный период	период становления национальной системы страховой защиты	+	+	–	+	+
	период повышения качества национальной системы страховой защиты	+	+	–	+	+
Примечания: (+) – наличие организационной формы страхового фонда; (–) – отсутствие организационной формы страхового фонда.						

Источник: авторская разработка.

По данным таблицы можно сделать вывод о том, что каждому этапу развития национальной системы страховой защиты имущества сельскохозяйственных организаций были характерны свои определенные формы страхового фонда. Рассмотрим каждую организационную форму страхового фонда более подробно.

Централизованный страховой фонд (государственный резерв) – страховой фонд, источником образования которого служат общегосударственные ресурсы. Он обеспечивает возмещение ущерба от стихийных бедствий и чрезвычайных ситуаций в масштабах всего государства. Формируется как в денежной, так и в натуральной форме. Источник формирования денежной формы данного страхового фонда – средства государственного (республиканского) бюджета. Натуральные резервы формируются из регулярно возобновляемых запасов готовой продукции, сырья, материалов, топлива, семян и т.д., которые размещаются на специальных базах.

Фонд самострахования – это децентрализованный, организационно обособленный страховой фонд отдельной сельскохозяйственной организации, средства которого аккумулируются и расходуются в рамках одной организации. Самострахование рассматривается либо как альтернатива к заключению договора страхования, либо как дополнение к нему. Собственные возможности компенсации ущерба в сельскохозяйственной организации следующие [1, с. 59]:

- ежегодно возобновляемые натуральные запасы;
- включение стоимости мелких ущербов в цену продукции;
- получение необходимых средств за счет продажи части активов;
- создание специального резервного фонда;
- получение ссуды на покрытие ущерба и др.

Первая форма компенсации ущерба в рамках фонда самострахования среди отечественных сельскохозяйственных организаций является наиболее распространенной. Фонд самострахования дает возможность преодолеть временные затруднения в процессе сельскохозяйственного производства и обеспечить его непрерывность. С помощью механизма самострахования формируются семенной, фуражный и другие натуральные фонды, призванные смягчить и устранить отрицательное воздействие природно-климатического фактора на результаты деятельности сельскохозяйственных организаций.

Однако следует отметить, что данная форма страхового фонда никогда не была привлекательной для сельскохозяйственных организаций Республики Беларусь в связи с постоянной нехваткой временно свободных денежных средств, которые необходимо было отвлекать из хозяйственного оборота на формирование резервных фондов. Непривлекательность также была обусловлена непредсказуемостью времени наступления и размера ущерба от страховых случаев, вследствие чего сельскохозяйственные организации самостоятельно без специальных знаний в области страховой технологии не в состоянии правильно определить необходимый размер страхового фонда, достаточный для покрытия возможных будущих потерь. С другой стороны, даже если бы сельскохозяйственная организация поставила перед собой задачу обеспечения полной страховой защиты своего имущества от всех неблагоприятных факторов,

ей необходимо было бы накопить страховой фонд, равный стоимости всех ее основных и оборотных средств. Это, на наш взгляд, является экономически нецелесообразным, так как основная часть финансовых ресурсов сельскохозяйственной организации оказалась бы отвлеченной из оборота и использовалась не по назначению. Таким образом, самострахование не может в полной мере обеспечить страховую защиту хозяйствующего субъекта. Кроме того, самострахование ограничивает предпринимательскую деятельность, снижает ее эффективность.

Страховой фонд страховщика (централизованная и децентрализованная формы) – денежный фонд, созданный для организации замкнутой раскладки ущерба между его участниками. Данный страховой фонд формируется специализированными организациями (страховыми организациями) за счет поступления страховых взносов от сельскохозяйственных организаций, изъявивших желание застраховать свои имущественные интересы, связанные с возможностью причинения вреда их имуществу в результате реализации различных неблагоприятных факторов. Централизованная форма страхового фонда страховщика означает страховой фонд одного страховщика, проводящего страховые операции в стране. Децентрализованная форма страхового фонда страховщика является совокупностью отдельных, независимых друг от друга фондов, создаваемых каждой из страховых организаций в отдельности за счет сбора страховых взносов с определенного круга страхователей данной страховой организации и предназначенных для возмещения ущерба именно этому ограниченному кругу участников локального страхового фонда независимого страховщика.

Источник формирования данного страхового фонда – прибыль или себестоимость сельскохозяйственных организаций, при условии государственного субсидирования части страхового взноса одним из источников выступают средства государственного (республиканского) бюджета. Средства данного фонда имеют строго целевое назначение – возмещение своим страхователям (сельскохозяйственным организациям) потерь, понесенных ими в результате стихийных бедствий, несчастных случаев и других неблагоприятных обстоятельств, предусмотренных в договорах страхования. Перераспределительные отношения в страховом фонде характеризуются временным фактором, который обосновывает необходимость резервирования части поступивших страховых взносов в благоприятные годы с целью формирования страхового резерва для возмещения ущерба в неблагоприятные годы.

При формировании страхового фонда страховщика непосредственно страхователями формируются финансово-экономические отношения *взаимного страхования*. Участие посредника (предпринимателя) в удовлетворении спроса на страховую защиту выражается в организации коммерческого страхования. Две формы организации страхового фонда страховщика имеют различную экономическую природу. Если взаимное страхование выражает непосредственные страховые интересы участников общества взаимного страхования, а именно возместить убытки своих участников посредством их распределения между ними, то коммерческое страхование преследует получение прибыли. В результате коммерческое страхование при прочих равных условиях всегда дороже взаимного страхования.

Таким образом, финансово-экономическая основа организации взаимного страхования – предоставление страховых услуг на более привлекательных ценовых условиях, чем в коммерческом страховании. Необходимость взаимного страхования в определенные периоды развития системы страховой защиты определялась прежде всего тем, что коммерческие страховщики отказывались страховать сельскохозяйственные риски из-за их убыточности и большой ответственности (дореволюционный период) [2, с. 158 – 159].

В то же время сделать вывод об эффективности организации той или иной формы страхового фонда пока не представляется возможным, необходимо изучить исторический аспект эволюции форм организации основного участника системы страховой защиты имущества сельскохозяйственных организаций, а именно страховой организации.

В связи с этим далее, на наш взгляд, представляется целесообразным провести анализ действовавших подходов к организационному обеспечению системы страховой защиты имущества сельскохозяйственных организаций на территории современной Республики Беларусь с целью выявления их положительных и отрицательных сторон, оценки качества защиты имущественных интересов сельскохозяйственных товаропроизводителей в условиях определенного подхода, а также полноты удовлетворения интересов всех участников системы страховой защиты (государства, страховщиков и страхователей). Данное исследование, по нашему мнению, позволит упростить процедуру разработки эффективного организационного обеспечения системы страховой защиты имущества сельскохозяйственных организаций в современных условиях, основанного на использовании положительных моментов выделенных подходов и исключении ряда ненужных реформ, дублирующих ранее проведенные преобразования в системе страховой защиты, которые так и не позволили существенно повысить ее качества и эффективность.

Проведенное нами исследование позволило сделать вывод о том, что более чем столетняя история трансформации организационной формы страхового фонда страховщика так и не привела к выработке наиболее приемлемой организационно-правовой формы страховой организации. На всех выделенных

нами этапах развития системы сельскохозяйственного страхования страховые организации выполняли второстепенную роль в обеспечении защиты сельскохозяйственного производства. Первостепенное значение отводилось финансированию затрат на ликвидацию ущерба от стихийных бедствий и чрезвычайных ситуаций из средств республиканского бюджета. Приоритетное значение имели административные рычаги воздействия на экономический процесс в сельском хозяйстве. Система сельскохозяйственного страхования находилась в подчиненном положении относительно государственных планов и программ развития национальной экономики и была жестко регламентирована. Непродолжительные периоды самостоятельности страховых организаций сменялись периодами застоя и монополии государства на страховое дело. Мировой опыт сельскохозяйственного страхования не приветствовался. Только в последнее десятилетие возросла роль системы сельскохозяйственного страхования, которая была призвана снизить нагрузку на бюджет вследствие его дефицита и роста числа и тяжести страховых событий. Страхование стало рассматриваться как вид коммерческой деятельности, приносящей доход (прибыль). Однако в настоящее время так и не удалось сформировать систему страхования, обеспечивающую качественную комплексную систему защиты имущества сельскохозяйственных организаций от многочисленных рисков природного и коммерческого характера.

Несмотря на то, что в настоящее время прилагается немало усилий по повышению значимости сельскохозяйственного страхования в республике, существует ряд условий, сдерживающих поступательное развитие системы страховой защиты в сельском хозяйстве. Для подтверждения сказанного приведем несколько, на наш взгляд, весьма важных обстоятельств, свидетельствующих о несовершенстве на сегодняшний день организационного обеспечения системы сельскохозяйственного страхования в республике:

- 1) сделки по специфическим добровольным видам сельскохозяйственного страхования из 24-х действующих на страховом рынке Республики Беларусь страховых организаций фактически проводит один страховщик – Белгосстрах (рис. 1);
- 2) низкий уровень развития сельскохозяйственного страхования (доля страховых взносов по сельскохозяйственному страхованию в общей сумме взносов по всем видам страхования в среднем за ряд последних лет не превышала 1 % (например, в 2006 году – 0,25 %);
- 3) отсутствие права у страхователей-предприятий до недавнего времени (до 2008 года) относить страховые взносы по добровольным видам страхования на себестоимость продукции (работ, услуг);
- 4) низкое качество страховой защиты имущества сельскохозяйственных организаций и пр.

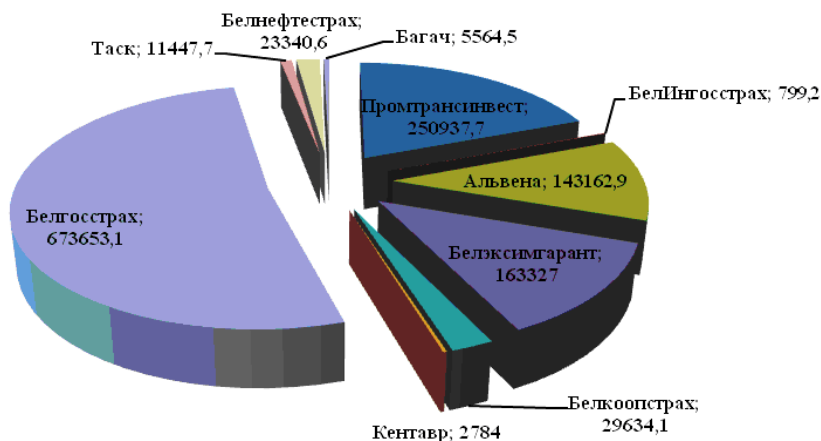


Рис. 1. Структура рынка добровольного сельскохозяйственного страхования в разрезе страховых организаций Республики Беларусь за 2006 год (в тыс. руб.)

Источник: авторская разработка на основе данных Главного управления страхового надзора Министерства финансов Республики Беларусь за 2006 год.

Исходя из вышеизложенного мы предлагаем принципиально иной подход к организационному обеспечению системы страховой защиты имущества сельскохозяйственных товаропроизводителей Республики Беларусь. Новая модель предполагает активное участие и взаимодействие в системе страхования имущества отечественных сельскохозяйственных организаций четырех участников страхового процесса: страхователей (сельскохозяйственные организации), страховщиков, государства и организаций инфраструктуры (рис. 2). Взаимодействие участников системы страхования определяется их интересами и возможностями. Сельскохозяйственные товаропроизводители нуждаются в страховой защите и заинтересованы в снижении ее стоимости. Страховые компании стремятся получить прибыль от страховой дея-

тельности, однако ограничены в своих возможностях получать информацию о показателях деятельности сельскохозяйственных организаций, а поэтому и развивать собственную методологию работы на рынке сельскохозяйственного страхования. Государство через комплекс финансовых и нормативных рычагов воздействует на страховые отношения в сельском хозяйстве с целью обеспечения стабилизации и повышения эффективности сельскохозяйственного производства, продовольственной и сырьевой безопасности страны, а также снижения нагрузки на государственный бюджет (сокращение бюджетных дотаций и субсидий, направляемых сельскохозяйственным организациям на ликвидацию последствий чрезвычайных ситуаций в сельском хозяйстве). Следует отметить, что в нашей республике центральная роль всегда принадлежала государству, однако на сегодняшний день оно ограничено в финансовых ресурсах, направляемых на поддержку сельскохозяйственного производства. В связи с этим приоритетным направлением современной государственной политики в области сельскохозяйственного страхования должна стать стратегия обеспечения согласования интересов всех участников системы сельскохозяйственного страхования, консолидация их усилий и направление их на достижение главной цели развития системы страхования – обеспечение качественной защиты имущества сельскохозяйственных товаропроизводителей от рисков природного и коммерческого характера.

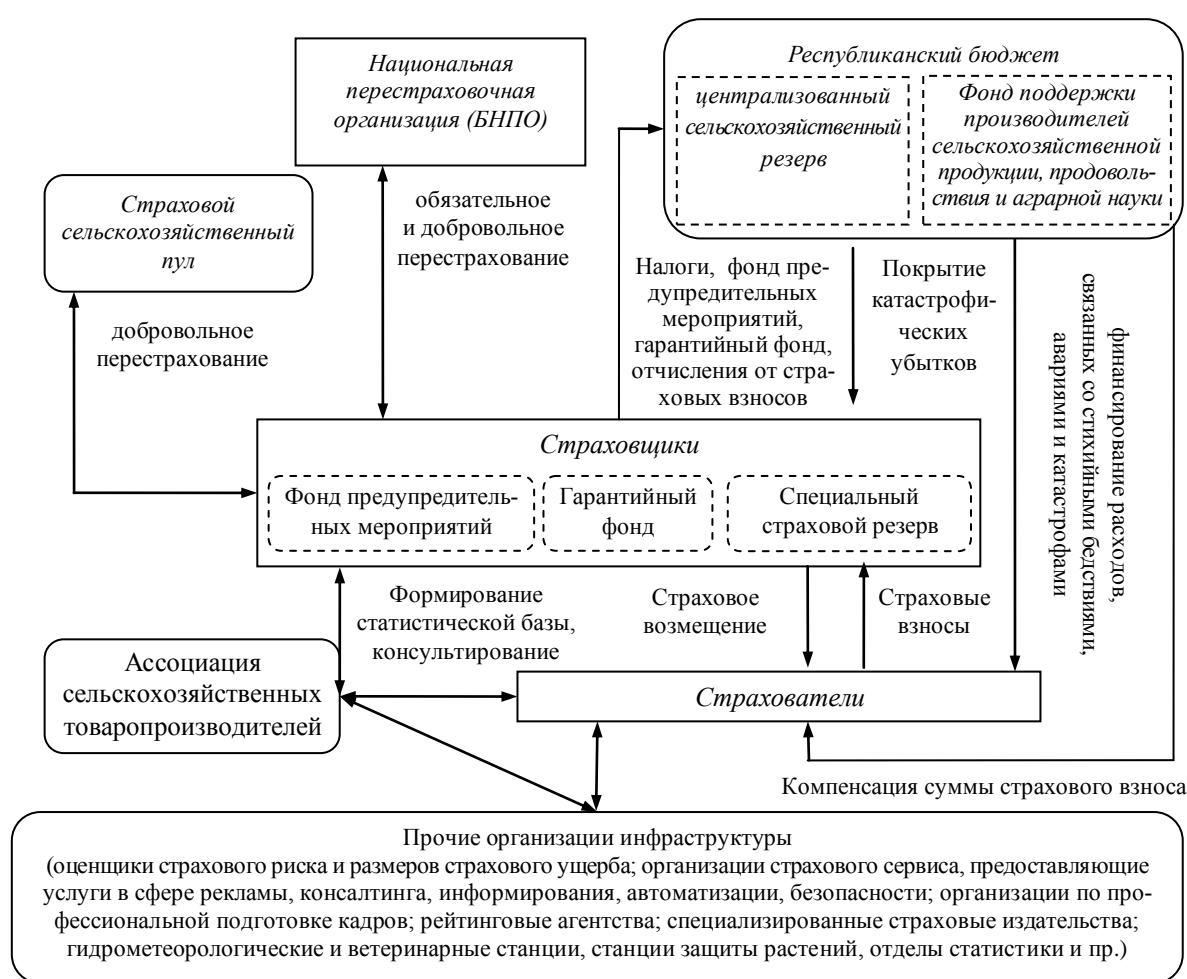


Рис. 2. Предлагаемая модель организационного обеспечения системы страховой защиты имущества сельскохозяйственных организаций Республики Беларусь

Источник: авторская разработка.

Поэтому, на наш взгляд, в целях поиска путей дальнейшего совершенствования организационного обеспечения системы страховой защиты имущества сельскохозяйственных организаций в Республике Беларусь являются актуальными следующие мероприятия, которые на сегодняшний день не нашли практического применения:

- *расширение круга страховщиков по обязательному сельскохозяйственному страхованию, учитывая высокую рискованность данного вида страхования.* Можно предложить возложить страхование урожая сельскохозяйственных культур, животных и птицы с государственной поддержкой на страховые организации – государственные юридические лица либо юридические лица, имеющие специальное разрешение (лицензии) на осуществление страховой деятельности, в уставных фондах которых более 50 % долей простых или иных голосующих акций находятся в собственности Республики Беларусь и (или) ее административно-территориальных единиц;

- *создание страхового сельскохозяйственного пула (объединения), выполняющего перестраховочную функцию, тем самым обеспечивая саморегулирование страхового рынка.* Одной из насущных проблем, требующих решения в области сельскохозяйственного страхования, является проблема недостаточного развития перестраховочного рынка. Следует отметить отсутствие на сегодняшний день надежного механизма перестрахования сельскохозяйственных рисков внутри страны;

- *создание ассоциации сельскохозяйственных товаропроизводителей,* которая помимо своих основных функций будет осуществлять сбор и обобщение статистической информации, отражающей результаты деятельности сельскохозяйственных организаций с последующим их предоставлением заинтересованным лицам за плату, а также профессиональное консультирование по техническим, технологическим, юридическим, страховым и иным вопросам, что приведет к экономии денежных средств на получение необходимой информации;

- *для государственной поддержки сельскохозяйственного страхования в республиканском бюджете необходимо предусматривать средства, не включая республиканский фонд поддержки сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки из-за его ограниченности, на выплату компенсации части взносов по договорам страхования.* Для устойчивости страховых операций по сельскохозяйственному страхованию логично было бы создать республиканский резервный страховой фонд для выдачи беспроцентных ссуд страховым организациям, когда текущих страховых взносов и средств собственных специальных страховых резервов будет недостаточно на выплаты страхового возмещения. Республиканский резервный страховой фонд целесообразно формировать за счет отчислений всех страховых организаций в пределах 5 – 10 % от годовой суммы страховых взносов по сельскохозяйственному страхованию.

Таким образом, предлагаемая нами модель организационного обеспечения системы страховой защиты имущества сельскохозяйственных организаций позволит повысить эффективность деятельности отечественных сельскохозяйственных товаропроизводителей, а также снизить нагрузку на республиканский бюджет за счет следующих факторов:

- более качественной оценки страховых рисков;
- формирования достоверных баз статистических данных, необходимых для проведения грамотной тарифной политики страховщиками;
- совершенствования политики формирования страховых фондов и резервов как на уровне отдельных страховых организаций, так и на макроуровне (страховые фонды и резервы в составе республиканского бюджета);
- активизации перестраховочных операций с ныне действующей национальной перестраховочной компанией на обязательной и добровольной основе и создания национального сельскохозяйственного пула, перестраховывающего на добровольных условиях часть сельскохозяйственных рисков сверх собственного удержания отечественных страховщиков;
- более тесного сотрудничества с организациями страхового сервиса;
- создания института актуариев;
- развития андеррайтинга;
- совершенствования процесса подготовки кадров для работы в страховом бизнесе (профессиональных страховщиков, финансовых менеджеров, маркетологов, агентов и брокеров, профессиональных оценщиков рисков, риск-менеджеров и др.);
- расширения перечня специализированных страховых изданий и пр.

ЛИТЕРАТУРА

1. Никулина, Н.Н. Андеррайтинг в страховом бизнесе / Н.Н. Никулина, С.И. Савиных // *Страховое дело.* – 2008. – № 4. – С. 54 – 64.
2. *Страхование: учеб. пособие* / под ред. В.И. Рябикина. – М.: Экономистъ, 2006. – 250 с.

Поступила 04.08.2009